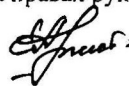


0-793339

На правах рукописи



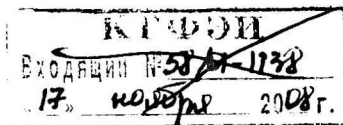
Алексеева Елена Викторовна

**РАЗВИТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Оренбург – 2008



Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор
Артемьева Светлана Степановна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Валеева Елизавета Николаевна

кандидат экономических наук
Вороньжева Ирина Ивановна

Ведущая организация ГОУ ВПО «Волгоградский
государственный университет»

Защита состоится «12» декабря 2008 г. в 11⁰⁰ ч. на заседании диссертационного совета ДМ 220.051.05 при ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет» по адресу: 460795, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 18, конференц-зал административного корпуса

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»

Автореферат разослан «11» ноября 2008 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000802137

Ученый секретарь
диссертационного совета

Левин В.С.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях страховую политику государства можно рассматривать как многоцелевой финансовый инструмент, способный обеспечить развитие национальных систем путем принятия соответствующих законов и осуществления контроля за их выполнением, а также обеспечить достижение различных экономических и социальных целей.

Одним из элементов системы повышения благосостояния в государстве является страхование. Страхование выступает финансовым амортизатором при наступлении неблагоприятных событий у населения, предприятий, обеспечивает стабильность социальной и финансово-экономической систем общества, в том числе его финансовых институтов.

При существующем уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования наибольший прирост обеспечивает обязательное страхование, которое позволяет создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба.

Необходимость обязательной формы страхования продиктована ее огромным социальным значением. Некоторые виды обязательного страхования относятся к группе, обеспечивающей дополнительную социальную защиту большинству населения страны. Например, это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, которое является одним из важнейших макроэкономических механизмов развития и регулирования социальных процессов, направленных на компенсацию вреда при реализации рисков ДТП в целях повышения устойчивости воспроизводства рабочей силы.

В работе определяется роль обязательного страхования, которая заключается не только в обеспечении снижения рисков потери имущества и жизни людей, но и в выполнении социальной миссии. Выбор темы исследования продиктован отсутствием научных разработок по комплексному рассмотрению обязательной формы страхования. В этой связи актуальность выбранной темы заключается в необходимости разработки теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы обязательного страхования.

Степень разработанности проблемы. Теоретическая основа исследования, достоверность и обоснованность результатов базируется на изучении трудов отечественных и зарубежных ученых и практиков: в области государственного регулирования – В.В. Шахова, Л.И. Рейтмана, К.Е. Турбиной, М.С. Жилкиной, Л.П. Архипова; в области исследования принципов страхования – Т.А. Федоровой, А.К. Шихова, Н.В. Бендиной; по теории страхования – В.Б. Гомелля, А.А. Цыганова, Э.С. Гребенщикова, Е.В. Коломиной, И.Б. Котловского, С.Л. Ефимова, Р.Т. Юлдашева, Л.А. Орланюк-Малицкой, И.В. Ломакина-Румянцева, Т.В. Никитиной, Е.Ф. Дюжникова и др.



Вопросами страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств занимались И.О. Алимова, Ю.А. Сплетухова, А.П. Плешкова, В.А. Шевчук, И.Н. Богданова и др.

Обязательному социальному страхованию, в том числе медицинскому, посвящены работы А.Б. Плужник, Л.Г. Штельмах, А.Л. Ермак, В.В. Дрошнева и др.

В работах вышеуказанных авторов рассматривается достаточно большой круг различных аспектов страхования. Тем не менее, в них недостаточно исследованы особенности осуществления именно обязательной формы страхования.

Это обусловило необходимость всестороннего изучения обязательного страхования с позиции системного подхода, что и определило цель и задачи диссертационной работы.

Целью работы является исследование рынка обязательного страхования и разработка теоретических положений и практических рекомендаций по его совершенствованию. Достижение поставленной цели потребовало решения следующих основных задач:

- раскрыть сущность и значение организационных и финансовых аспектов функционирования системы обязательного страхования;
- исследовать и обосновать необходимость методов государственного регулирования обязательного страхования;
- проанализировать осуществление обязательного страхования в России и регионах, выявить основные его проблемы и направления развития;
- определить пути развития рынка обязательного страхования с учетом сочетания экономических интересов всех его участников;
- выработать практические рекомендации по дальнейшему развитию обязательного страхования.

Объектом исследования является рынок обязательного страхования РФ и Оренбургской области.

Предметом исследования выступает совокупность финансово-экономических отношений, возникающих в процессе применения обязательного страхования.

Область исследования. Исследование проведено в рамках специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит Паспорта специальности ВАК (экономические науки):

п.п. 6.3 Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования;

п.п. 6.4 Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых, федеральные и региональные законодательные и нормативные акты, монографии, материалы научных конференций и семинаров, публикации периодической печати, посвященные теоретическим вопросам и

практическим проблемам в области страхования, государственного регулирования, обязательной формы страхования.

Методологической основой исследования послужили системный, структурно-функциональный, финансово-аналитический, результативный и факторный подходы к изучению обязательного страхования.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты и нормативные документы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью, статистические данные Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области, данные информационных и рейтинговых агентств «Интерфакс», «Эксперт».

В процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: диалектической логики, системного, структурного и функционального анализа, синтеза, сравнения и др.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по развитию обязательного страхования.

Основные результаты исследования, обладающие научной новизной, состоят в следующем:

- выделено три сущностных признака обязательного страхования, что позволило уточнить и дополнить классификацию обязательной формы страхования по пяти критериям: в зависимости от вида; по организационной форме страхового фонда; по типу страховых продуктов; по категории застрахованных лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию; по установленному страховому тарифу;

- выявлены и обоснованы внутренние и внешние причины, сдерживающие развитие рынка обязательного страхования в современных условиях, и факторы, стимулирующие этот процесс (непроработанные законы об обязательных видах страхования; введение обязательных видов страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств; низкое соотношение между страховыми взносами и выплатами);

- разработана методика для проведения мониторинга показателей страховой деятельности, в том числе и обязательного страхования, позволяющего систематизировать исследования страхового рынка с целью прогнозирования тенденций его развития и проведения сравнительного анализа показателей по регионам;

- предложен комплекс мероприятий по развитию обязательного страхования с целью дальнейшего развития страхового рынка в области всестороннего контроля по проведению обязательного государственного страхования, совершенствования законодательной базы, улучшения информационных каналов обязательного страхования, совершенствования продвижения и рекламного обеспечения имеющихся и новых страховых продуктов;

- разработаны методические подходы к проведению обязательного

страхования от пожара по основным характеристикам, необходимые для компенсации пострадавшим и повышения мер пожарной безопасности.

Практическая и теоретическая значимость диссертационной работы состоит в том, что теоретические положения и выводы работы доведены до уровня конкретных предложений, которые могут использоваться для совершенствования отдельных видов обязательного страхования. Предложенный комплекс мер и рекомендаций (методика для проведения мониторинга показателей страховой деятельности, предложения по основным характеристикам проведения обязательного страхования от пожара) может быть использован для дальнейшего совершенствования рынка обязательного страхования. Полученные результаты могут служить предпосылкой для дальнейших исследований по вопросам введения новых видов обязательного страхования.

Основные теоретические и практические положения диссертационного исследования могут быть использованы в процессе разработки и преподавания дисциплин «Финансы», «Страхование», «Страховое дело», «Страховой маркетинг» и др. для студентов экономических специальностей.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические положения диссертации опубликованы в открытой печати в виде статей, а также отражены в докладах автора на 4-й Международной научно-практической конференции «Проблемы развития предприятий: теория и практика» (г. Самара, 2004); Всероссийской научно-практической конференции «Формирование профессиональной компетентности как цель модернизации образования» (г. Оренбург, 2005); XIX Международной научно-технической конференции «Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании» (г. Пенза, 2007); Международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие современного общества в условиях реформ» (г. Саратов, 2007); 4-й международной научно-практической конференции «Наука на рубеже тысячелетий» (г. Тамбов, 2007).

Публикация результатов исследования. По результатам диссертационного исследования опубликовано 9 статей (в том числе 1 статья в издании, рекомендованном ВАК) общим объемом 2,48 п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 164 страницы машинописного текста, 17 таблиц, 27 рисунков, 12 приложений. Библиографический список включает 126 источников.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Экономическое содержание и классификация обязательного страхования

В процессе проведенного исследования было выявлено, что обязательное страхование характеризуют три сущностных признака:

1. Наличие тесной взаимосвязи субъектов страховых отношений в процессе обязательного страхования. Так, отношения страховщика и страхователя возникают при заключении договора в исполнении законодательного документа, по которому страховщики предоставляют страховые услуги, а страхователи уплачивают страховые взносы. При наступлении страхового события страховщики могут осуществлять прямой контакт с потерпевшими/застрахованными лицами, т.е. вступать в переговоры за своего клиента и давать от его имени все необходимые объяснения.

2. Наличие совокупности условий, определенных сторонами (страхователями и страховщиками) при заключении договора страхования.

3. Наличие различных источников финансирования (бюджетные средства; взносы страхователей; внебюджетные фонды финансирования).

Изучение научной литературы, в которой представлены различные критерии классификации страхования, позволило систематизировать различные подходы и выделить те, которые касаются только обязательного страхования.

Различают два вида страхования: социальное, которое проводится государственными социальными внебюджетными фондами, и коммерческое, проводимое страховыми компаниями.

В ходе проведенного исследования расширена классификация обязательного страхования следующими критериями:

1) в зависимости от вида: обязательное коммерческое страхование; обязательное государственное страхование;

2) по организационной форме страхового фонда: фонды социального страхования; страховые фонды страховых компаний;

3) по типу используемых (или предлагаемых) страховых продуктов: массовые страховые продукты; страховые продукты для определенных категорий; индивидуальные страховые продукты;

4) по категории застрахованных лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию: для лиц, находящихся на государственной службе; для лиц, пострадавших от радиационных источников; для лиц, занятых медицинскими и иными научными исследованиями в области вирусологии, оказанием медицинской, психиатрической и других видов помощи, а также лиц, занятых проведением разнообразных спасательных работ.

5) по установленному страховому тарифу: твердо установленный тариф; плавающий тариф; установленный тариф с учетом повышающих и/или понижающих коэффициентов.

На наш взгляд, сфера применения вида обязательного страхования и правовые основы его проведения должны соответствовать принципам:

- открытости информации об основных условиях осуществления обязательного страхования;
- принуждения – страхователь должен осуществлять страхование вне зависимости от того, хочет он этого или нет;
- необходимости выполнения страховщиками и другими лицами своих обязательств по договору страхования;
- заинтересованности потерпевших – в случае причинения им ущерба они обязательно получают возмещение от страховой компании.

Внутренние и внешние причины, сдерживающие развитие рынка обязательного страхования в современных условиях

В процессе исследования были выделены основные причины, препятствующие развитию рынка обязательного страхования в современных условиях, среди которых следует назвать такие, как наличие непроработанных законов об обязательных видах страхования; введение отдельных видов обязательного страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств; неравномерное соотношение между страховыми взносами и выплатами. Проведенное исследование позволило классифицировать все проблемы страхового рынка Российской Федерации (табл. 1).

Четкое определение причин, сдерживающих развитие рынка обязательного страхования в современных условиях, в соответствии с предложенной классификацией позволит более оперативно принимать управленческие решения и разрабатывать мероприятия их нивелирования либо устранения.

Методика проведения мониторинга показателей страховой деятельности

Проведенный анализ развития рынка обязательного страхования показал следующее:

1) обязательное страхование является катализатором развития страхового рынка в целом, совокупные взносы имеют положительную ежегодную динамику, со 102,9 млрд. руб. в 2003 г. до 361,0 млрд. руб. в 2007 г. Именно на обязательное страхование в 2007 г. приходилось 43,7% совокупных страховых взносов. Несмотря на принудительный (обязательный) характер, данный сегмент страхового рынка выполняет важную социальную функцию для государства и выступает движущей силой для страхового рынка, приводит к повышению интереса к добровольным видам страхования и соответственно способствует развитию страхования в целом;

Таблица 1 – Классификация проблем развития обязательного страхования

Внешние проблемы	Экономические	инфляция отсутствие государственной поддержки низкий финансовый потенциал страхователей
	Юридические	низкий уровень общего законодательного обеспечения страховой деятельности длительное становление страхового рынка в условиях полного отсутствия законодательной и методической базы отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере страховых услуг
	Политические	общеполитическая нестабильность
Внутренние проблемы	На уровне государства	преобладание надзорных и контрольных функций в ущерб регулятивным, которые практически помогают страховщикам «растворение» надзорного органа в кадрах МФ РФ и слабое его кадровое наполнение неэффективное управление страхованием со стороны центра и регионов разумное сочетание саморегулирования страхового рынка с контролем за ним приоритетность интересов страхователей и застрахованных лиц для госстрахнадзора защита рынка от иностранных страховщиков
		препятствия для размещения акций страховых компаний на внутреннем фондовом рынке страховое мошенничество со стороны страховщиков монополия на страховом рынке ограниченные возможности расширения клиентской базы
	На уровне страховых компаний	информационная закрытость рынка страховых услуг и недостаточная информированность страхователей об изменениях в законодательстве недоверие страхователей к страховым компаниям страховое мошенничество со стороны страхователей
	На уровне страхователей	
	Проблемы исключительно обязательной формы страхования	не проработаны принимаемые законы по обязательным видам страхования введение обязательных видов страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств неравномерное соотношение между страховыми взносами и выплатами до сих пор не принят ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта»

2) наблюдается неполный сбор страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию в основном за неработающее население. Необходимо также отметить наличие конкуренции между территориальными фондами ОМС и страховыми организациями за финансирование медицинских учреждений, которую выигрывают, как правило, контролирующие органы, т.е. фонды ОМС, зачастую поддерживаемые органами местной исполнительной власти. Отсюда, на территории РФ

имеется несколько моделей финансового взаимодействия субъектов системы ОМС, что нарушает единство организационной системы. Здесь необходимо добавить, что менталитет населения таков, что большее доверие вызывают государственные структуры, которыми являются внебюджетные фонды ОМС. С другой стороны, происходит монополизация рынка и ограничение конкуренции;

3) значительный рост в совокупных страховых взносах доли обязательного страхования явным образом указывает на прямое и непосредственное влияние введения ОСАГО на распространение страховых услуг. Обязательные виды страхования, кроме обязательного медицинского страхования и обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, занимают незначительную долю в общем объеме страховых премий. В 2007 г. их доля составила 0,8% против 1% в 2006 г.;

4) объем собранных страховых премий является наиболее важным критерием развития страхового рынка. Проводя анализ в разрезе федеральных округов и по Приволжскому федеральному округу, мы видим неравномерное распределение страховых премий. Таким образом, развитие страхового рынка в тех или иных регионах тесно связано с экономическим благополучием региона. Обязательное страхование рассредоточено по федеральным округам в силу специфики объектов страхования, однако наибольшая доля рынка видов обязательного страхования сосредоточена в Москве (около 20%), Московской области (около 8%), Санкт-Петербурге (около 7%);

5) в Оренбургской области наибольшую долю в обязательных видах страхования занимает обязательное медицинское страхование (38,61%) и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (61,23%). В данном регионе страховщики не занимаются такими видами обязательного страхования, как государственным личным страхованием сотрудников ФНС РФ и государственным страхованием военнослужащих и приравненных к ним лиц (табл. 2).

Рынок обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств монополизирован, количество компаний на нем явно избыточно, поэтому со временем мелким компаниям придется или исчезнуть, или начать объединяться в пулы. В Оренбургской области в 2007 г. по ОСАГО было собрано 731 млн. руб. (18,48% к общей сумме страховых взносов). При этом из 58 страховых компаний только четыре компании собрали страховых взносов более чем 50 млн. руб., а 12 компаний – менее чем 10 тыс. руб.

Проведенное исследование обязательного страхового рынка позволило выявить следующие особенности его развития:

- 1) территориальная диспропорция в деятельности страховщиков;
- 2) слабое государственное регулирование;
- 3) отсутствие на рынке региональных страховщиков.

Таблица 2 – Страховые премии и страховые выплаты по обязательному страхованию по Оренбургской области, по данным ФССН

	2003 г.		2004 г.		2005 г.		2006 г.		2007 г.	
	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты
Итого по добровольным и обязательным видам страхования (млн. руб.)	984,7	358,7	1920,4	777,4	2117,9	973,6	2512,1	1196,4	3956,9	1975,1
Абсолютные показатели по обязательному страхованию (млн. руб.), Всего:	320,3	17,9	582,2	220,8	615,5	291,9	775,6	446,1	1194,1	903,9
Показатели структуры к общей сумме (%), Всего:	32,52	4,99	30,30	28,40	29,06	29,98	30,87	37,28	30,18	45,76
- по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,23	0,0003	0,078	-	0,075	0,0038	0,064	0,0002	0,05	0,0002
- по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	30,03	3,43	29,14	25,74	27,28	26,31	27,32	30,09	18,48	22,62
- по обязательному медицинскому страхованию	2,26	1,56	1,09	2,66	1,71	3,67	3,49	7,19	11,65	23,14
Показатели структуры к сумме обязательного страхования (%), Всего:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
- по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,72	0,005	0,26	-	0,26	0,013	0,21	0,0004	0,17	0,0004
- по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	92,32	67,95	96,13	90,62	93,86	87,77	88,47	80,72	61,23	49,43
- по обязательному медицинскому страхованию	6,96	30,94	3,61	9,37	5,88	12,23	11,32	19,28	38,61	50,57

На основе проведенного анализа страхового рынка нами разработана методика проведения мониторинга обязательного страхования с учетом выделения категорий и присвоением баллов. В методике представлены показатели по использованию, как всего страхового рынка, так и рынка обязательного страхования.

Используя предложенную оценку страховой деятельности в разрезе конкретного региона или федерального округа, можно выделить четыре группы уровня осуществления страховой деятельности: низкий, средний, хороший и высокий. В связи с тем, что в оценке страховой деятельности нами заявлено десять показателей с разбивкой на категории и присвоением баллов от 1 до 4, то в совокупности наибольший показатель должен быть равен 40 баллам. Исходя из этого, мы рассчитали интервалы для определения характеристики региона (табл. 3).

Таблица 3 – Интервалы балльных значений для проведения мониторинга страховой деятельности

Группа	Характеристика	Интервалы
А	Высокий уровень показателей деятельности	от 31 до 40
Б	Хороший уровень показателей деятельности	от 21 до 30
В	Средний уровень показателей деятельности	от 11 до 20
Г	Низкий уровень показателей деятельности	от 1 до 10

Используя разработанную методику, в работе был проведен анализ страховой деятельности в Оренбургской области за 2007 год. Для сравнения были взяты показатели страховой деятельности по соседнему региону – Самарской области. Сравнительные показатели по Оренбургской и Самарской областям представлены в таблице 4.

Проведенный анализ показывает, что в Самарской области хороший уровень показателей страховой деятельности и она относится к группе Б (23 балла), тогда как Оренбургская область показывает лишь средний уровень при 15 баллах (группа В). Самарская область выигрывает в основном за счет большого количества страховых компаний, как зарегистрированных на территории области (17 страховых компаний), так и компаний, головная организация которых находится в другом регионе. В Оренбургской области только одна региональная компания, которая не имеет лицензии на проведение обязательных видов страхования. Хороший уровень страховой деятельности в Самарской области, в основном, обусловлен большой сосредоточенностью в регионе предприятий нефтедобывающей, химической индустрии, машиностроения, металлургии, приборостроения, а также предприятий ВПК.

Таким образом, предлагаемая методика позволяет систематизировать исследования страхового рынка с целью прогнозирования тенденций его развития и проведения сравнительного анализа показателей по регионам.

Таблица 4 – Сравнительные показатели страховой деятельности по Самарской и Оренбургской областям за 2007 год

Показатели	Значение показателя		Баллы	
	Самар-ская область	Оренбург-ская область	Самар-ская область	Оренбург-ская область
Страховые взносы в % к совокупным страховым взносам, всего	2,04	0,51	2	1
Страховые взносы по обязательному страхованию в % к совокупным страховым взносам	1,10	0,16	2	1
Страховые выплаты в % к совокупным страховым выплатам, всего	2,15	0,41	2	1
Страховые выплаты по обязательному страхованию в % к совокупным страховым выплатам	1,54	0,19	2	1
Коэффициент выплат по всем видам страхования, в %	65,49	49,91	3	2
Коэффициент выплат по обязательным видам страхования, в %	87,26	75,69	4	4
Количество страховщиков, головная организация которых находится в другом регионе	141	103	2	2
Количество страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования	62	64	2	2
Количество страховщиков, головная организация которых находится в данном регионе	17	1	2	1
Количество региональных страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования	13	0	2	0
Всего:	-	-	23	15

Комплекс мероприятий по развитию обязательного страхования с целью дальнейшего развития страхового рынка

В целях развития обязательного страхования необходимо:

1. Разработать и активно внедрять страховые продукты, в максимальной степени отвечающие интересам населения. При этом регламентировать вступление в силу поправок в страховое законодательство, касающихся обязательных видов страхования в части страхователей – физических лиц, не ранее, чем через год после их принятия.

2. Проводить политику максимальной информационной открытости, естественным образом ведущую к повышению доверия со стороны населения к страховщикам. Для этого разработать и ввести в действие стандарты раскрытия информации страховщиками и Федеральной службой страхового надзора.

3. Обеспечить всесторонний контроль по проведению обязательного государственного страхования. Контроль должен проводиться как внутренний, так и внешний. Внешний контроль должен проводиться не только на федеральном уровне, т.е. Федеральной службой страхового надзора, но и на региональном уровне, например, в Оренбургской области – Консультативным советом по развитию страхового дела.

4. Совершенствовать законодательную базу (например, упорядочить налоговые льготы), выделить приоритетные виды страхования.

5. Улучшить информационные каналы обязательного страхования: создание баз данных страхователей и потерпевших, что упростит осуществление обмена информацией между страховщиками, позволит отслеживать недобросовестных страхователей.

6. Совершенствовать продвижение и рекламное обеспечение имеющихся или еще только разрабатываемых страховых продуктов, создавать качественные сайты с основными характеристиками страховых программ.

Методический подход к проведению обязательного страхования от пожара

Проведенное исследование показало необходимость введения обязательного страхования от пожара, что продиктовано масштабами и тяжестью их последствий для жизни и здоровья людей, большими размерами нанесенного материального ущерба.

По нашему мнению, следует разработать закон, который предоставит дополнительные гарантии защиты имущества и покрытия ущерба, нанесенного имуществу физических и юридических лиц, а также социальной защиты населения.

Проведенный анализ показал, что страховой тариф по обязательному страхованию должен быть установлен в пределах от 0,2% до 0,8% от страховой суммы. Конечный размер тарифов должен быть установлен Правительством Российской Федерации, которое должно будет корректировать тарифы с учетом инфляции.

При этом юридические лица необходимо сгруппировать в зависимости от видов деятельности, которые служат повышающим фактором к страховому тарифу. В предлагаемой методике все предприятия разделены на 4 класса, по каждому из которых определен интервал по установлению страхового тарифа.

В пределах интервала конкретный страховой тариф может устанавливаться страховой компанией в зависимости от проведенного осмотра страхового объекта и существующего риска по данному объекту, так как страховой тариф должен зависеть от рисковозащищенности объекта

страхования (параметры здания – год постройки, материалы, наличие противопожарных средств и охраны, условия содержания и эксплуатации помещений; условия эксплуатации оборудования), комплексности покрытия, франшизы и определяться на основании экспертной оценки факторов риска по каждому случаю индивидуально (табл. 5).

Таблица 5 – Характеристика классов установления страхового тарифа

Классы	Предприятия	Интервал тарифа	Характеристика класса
1 класс	По переработке продукции нефтегазовой, нефтепромышленной, химической отрасли, по переработке хлопка, волокна и табака, бумаги, по производству мебели	0,7%-0,8%	Деятельность предприятия сопряжена с наиболее высоким уровнем пожароопасности
2 класс	Электроэнергетического, телекоммуникационного сектора	0,6%-0,7%	Деятельность предприятия сопряжена с достаточно высоким уровнем пожароопасности
3 класс	Машиностроения, металлургии, строительства, торговли, объектов питания, снабжения, бытовых услуг	0,4%-0,5%	Деятельность предприятия сопряжена с достаточным уровнем пожароопасности
4 класс	Системы образования, здравоохранения, культуры	0,2%-0,3%	Деятельность предприятия сопряжена с незначительным уровнем пожароопасности при соблюдении превентивных мер

Также страховой тариф может быть определен как произведение базового страхового тарифа и корректирующих коэффициентов. Представляется целесообразным установить коэффициенты к базовому страховому тарифу в зависимости от уровня безопасности опасного объекта, включающего оценку степени выполнения требований технической безопасности, и состояния готовности владельца опасного объекта к предупреждению и ликвидации пожаров; размера установленной договором обязательного страхования франшизы; сведений, включающих информацию о страхователе, умышленно содействовавшем наступлению страхового случая или сообщившем страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, влияющих на страховую премию по договору обязательного страхования.

Возмещению по договору обязательного страхования должны подлежать: вред, причиненный жизни или здоровью потерпевших; вред, причиненный имуществу потерпевших; вред, причиненный имуществу страхователя.

Для данного вида страхования необходимо предусмотреть норму, устанавливающую формирование страхового резерва для компенсации

расходов на осуществление страховых выплат в последующие годы в случае, если при осуществлении обязательного страхования разница между доходами и расходами страховщика за год превышает 5% от указанных доходов. Такое положение ограничит прибыль страховщиков по данному виду обязательного страхования, а также будет способствовать накоплению средств для покрытия крупных убытков в последующие годы.

До принятия закона по обязательному страхованию должна быть проведена экспертиза таких аспектов обязательного страхования, как реальность рисков для потенциальных страхователей, охватываемых обязательным страхованием; социально-экономическая значимость рисков, подлежащих обязательному страхованию; наличие прав страхователя, обеспечивающих его интересы, гарантии их соблюдения; обоснованность размеров тарифов обязательного страхования; защищенность страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя); размер расходов (страховых взносов) и платежеспособности страхователя; экономическая целесообразность осуществления обязательного страхования страховыми организациями; размер расходов федерального бюджета в результате введения обязательного страхования; необходимо, чтобы в обществе обсуждалась и была доступна потенциальным страхователям информация об основных положениях и о необходимости введения этого страхования до принятия соответствующего закона.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Использование сущностных признаков обязательного страхования позволило уточнить и дополнить классификацию обязательной формы страхования по пяти критериям: в зависимости от вида; по организационной форме страхового фонда; по типу страховых продуктов; по категории застрахованных лиц, подлежащих обязательному государственному страхованию; по установленному страховому тарифу.

В рамках работы выделены внутренние и внешние причины, которые в современных условиях сдерживают развитие рынка обязательного страхования. К наиболее значимым относятся: непроработанные принимаемые законы об обязательных видах страхования; введение обязательных видов страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств; низкое соотношение между страховыми взносами и выплатами.

Для более полного исследования страхового рынка с целью прогнозирования тенденций его развития и проведения сравнительных показателей по регионам предложена методика по проведению мониторинга показателей страховой деятельности, в том числе и обязательного страхования.

Проведенный анализ условий развития обязательного страхования позволил сделать вывод о необходимости всестороннего контроля по проведению обязательного государственного страхования, совершенствованию законодательной базы, улучшению информационных

каналов обязательного страхования, совершенствованию продвижения и рекламного обеспечения имеющихся или еще только разрабатываемых страховых продуктов.

В работе предложен методический подход и разработана методика проведения обязательного страхования от пожара на основе отнесения юридических лиц к конкретному классу деятельности, установления интервала тарифа по каждому классу, определения корректирующих коэффициентов и дополнительных условий.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ИЗЛОЖЕНЫ В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ

Статьи, опубликованные в рекомендованных ВАК РФ изданиях:

1. Алексеева, Е.В. Современное состояние и проблемы обязательного страхования в России / Е.В. Алексеева // Вестник Оренбургского государственного университета. 2007. – №10. – 180 с. – С. 81 – 87. – 0,62 п.л.

Статьи, опубликованные в прочих научных изданиях:

2. Алексеева, Е.В. Перспективы развития страхового рынка России / Е.В. Алексеева // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 4-й Международной научно-практической конференции. Часть 1. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. акад., 2004. – 468 с. – С. 53 – 55. – 0,11 п.л.

3. Алексеева, Е.В. Страхование на современном этапе / Е.В. Алексеева // Формирование профессиональной компетентности как цель модернизации образования: материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Оренбург: РИК ГОУ ОГУ, 2005. – 506 с. – С. 172 – 173. – 0,1 п.л.

4. Алексеева, Е.В. Анализ развития обязательного страхования в Оренбургской области / Е.В. Алексеева // Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании: сборник статей XIX Международной научно-технической конференции. – Пенза, 2007. – 315 с. – С. 119 – 121. – 0,14 п.л.

5. Алексеева, Е.В. Развитие обязательного страхования ответственности / Е.В. Алексеева // Актуальные проблемы регионального развития: межвузовский сборник научных трудов / под ред. д.э.н. Т.Д. Дегтяревой. Вып. 3. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2007. – 241 с. – С. 145 – 149. – 0,24 п.л.

6. Алексеева, Е.В. Основные проблемы формирования страхового рынка в современных условиях / Е.В. Алексеева // Социально-экономическое развитие современного общества в условиях реформ: материалы Международной научно-практической конференции (10 декабря 2007 г.). В 3-х частях. Ч.1. / Отв. ред. Л.А. Тягунова. – Саратов: Издательство «Научная книга», 2008. – 387 с. – С. 6 – 11. – 0,37 п.л.

7. Алексеева, Е.В. Основные аспекты государственного

регулирования страхового рынка / Е.В. Алексеева // Наука на рубеже тысячелетий: сборник материалов 4-й Международной научно-практической конференции: 30–31 октября 2007. – Тамбов: Издательство «ТАМБОВПРИНТ», 2007. – 362 с. – С. 3 – 5. – 0,12 п.л.

8. Алексеева, Е.В. Основные тенденции на рынке обязательного страхования / Е.В. Алексеева // Актуальные проблемы регионального развития: межвузовский сборник научных трудов / под ред. д.э.н., проф. Т.Д. Дегтяревой. Вып. 4. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2008. – 243 с. – С. 164 – 168. – 0,22 п.л.

9. Алексеева, Е.В. Особенности обязательного страхования в зарубежных странах / Е.В. Алексеева // Актуальные проблемы регионального развития: межвузовский сборник научных трудов / под ред. д.э.н., проф. Т.Д. Дегтяревой. Вып.4. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2008. – 243 с. – С. 196 – 206. – 0,56 п.л.

Алексеева Елена Викторовна

РАЗВИТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Подписано в печать 10.11.08.
Формат 60×84/16. Усл. печ. л. 1,0. Печать оперативная.
Бумага офсетная. Заказ № 3163. Тираж 100 экз.

Издательский центр ОГАУ
460795, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 18. Тел. (3532) 77-61-43

Отпечатано в Издательском центре ОГАУ

02